





# КОРПОРАТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ И МОШЕННИЧЕСТВО



ООО «ЛЭББ» - действительный  
член Национальной Ассоциации  
Страховых Аджастеров



1. Урегулирование убытков



2. Мотивы и предпосылки для мошенничества



3. Взаимоотношения сторон

- при заключении Договора
- при урегулировании страхового события

4. Объекты для внимания и рекомендации



5. Примеры



Лосс-аджастер - компания, специализирующаяся на оказании услуг в области независимой экспертизы страховых случаев и урегулирования убытков.

Цель работы лосс-аджастера – **урегулировать убыток**, то есть найти решение, соответствующее:

- условиям полиса и требованиям законодательства;
- намерениям сторон при заключении договора («духу полиса»);

Основные функции лосс-аджастера: экспертная и медиационная.

# Урегулирование убытков



- организация информационного обмена между сторонами;
- проведение осмотров, идентификация и пересчет остатков;
- контроль за восстановительными работами;
- расследование причин и обстоятельств убытка, в том числе проведение и организация экспертиз;
- рекомендации мер по минимизации убытка;
- юридический анализ условий покрытия;
- расчет и проверка размера убытка, расчет возмещения;
- рекомендации по урегулированию с учетом сложившейся судебной практики;
- оценка перспектив суброгации, рекомендации по взысканию;
- согласование результатов со всеми участниками процесса.



**Комплексный анализ всех факторов, влияющих на размер убытка**

# Мошенничество



ст. 159 УК РФ

**Мошенничество, есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием**

**Доверие** - открытые, положительные взаимоотношения между сторонами, содержащие уверенность в честности, порядочности, искренности, добросовестности и доброжелательности другой стороны. Ожидание исполнения обещаний и взятых обязательств....

ст. 10 ГК РФ

**...Не допускаются (...) заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав (злоупотребление правом).**

**...Добросовестность участников гражданских правоотношений и разумность их действий предполагаются.**

# Лосс-аджастер vs мошенники



*Запугивания и угрозы, с целью понуждения и вымогательства согласия на ликвидационную сделку, принадлежат к самым низменным и совершенно недопустимым приемам. Но откровенное доброжелательное предупреждение о невыгодных последствиях нарушения договорных условий, сокрытие истины и лживости показаний — сюда не относится. Напротив, оно вполне уместно и требуется этикой, особенно, когда делается не post factum и не с целью давления, а именно в видах предупреждения и ради ограждения самого страхователя от вредных для него поступков, часто являющихся только результатом неосведомленности или следствием дурных советов.*

- А.А. Шахт. Конец XIX — начало XX века

# Лосс-аджастер vs мошенники



*Непосредственное преследование и уголовные репрессии не входят в ликвидационную задачу, как нечто абсолютно необходимое, напротив, в пределах возможности, такое преследование должно быть избегаемо. При наличии преступных действий: поджога, обмана и домогательства к получению недозволенной выгоды, главная цель заключается в преграждении успеха к осуществлению выгод от пожара, т. е. в ограничении требований до пределов действительного убытка или в установлении достаточных оснований для отказа в вознаграждении, если совершены очень существенные проступки против договора. Если ни один страхователь не получит никаких излишков сверх действительно понесенной потери, а очень преступные лица будут лишены возмещения за убытки, то солидарные интересы страховщиков и страхователей всего лучше будут ограждены, помимо уголовной репрессии, которая в таком случае скоро сделается совсем ненужной, так как самая почва для преступных деяний по страхованию будет отнята. Такой благоприятный результат вполне достигим при целесообразной постановке ликвидационной деятельности.*

- А.А. Шахт. Конец XIX — начало XX века

# Предпосылки для мошенничества



- условия Полиса типовые и не отвечают особенностям деятельности Страхователя;
- заявления-вопросники не заполнены / заполнены не корректно / не подписаны;
- страхователь на этапе заключения договора страхования относится к нему как к обременению, а не как к инструменту управления своими рисками;
- на этапе урегулирования убытка ожидания Страхователя / Банка не совпадают с фактической суммой выплаты;
- выпуск нескольких Полисов (иногда разными Страховщиками) в отношении одного объекта страхования;
- возможность расследование причин без привлечения компетентных органов (силами Страхователя);
- умысел изначальный.

# Объекты для внимания



Необходима адекватная оценка степени риска и комплексный анализ всех факторов события. Каждый пункт договора важен. Мы рекомендуем обращать внимание на следующие факторы:



**Страхователь** (чем занимается, что пишут в открытых источниках, каковы рыночные условия деятельности, финансовое состояние, взаимоотношения с иными участниками)



**Объект страхования** (идентификация, подтверждение имущественного интереса, состояние объекта на момент заключения Полиса, документация, остатки имущества)

**Оценка объекта страхования** (Страховая стоимость, База определения страховой суммы)



**Территория страхования** (собственность, аренда, товары на хранении, условия хранения, системы безопасности, наличие иных собственников на территории имущества, расположение очага пожара при пожаре) и пр.



Условия страхования, непрописанные или неопределенно прописанные в договоре страхования, порождают разночтения и заблуждения. Могут способствовать «мошенничеству».



- НДС;
- износ утраченного имущества;
- улучшение при восстановлении имущества по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением убытка;
- замена устаревшего оборудования новым;
- лимиты возмещения;
- методика расчета убытка от перерыва в производстве;
- адекватность страховых сумм.



**Полис, отвечающий особенностям деятельности  
Страхователя**

# Общие рекомендации



- пре-риск;
- подробное «заявление-ответник» и его наличие;
- полис, отвечающий особенностям деятельности Страхователя;
- правильно фиксировать результаты осмотра;
- осуществлять проверку:
  - вовлеченных лиц по открытым источникам,
  - имущественного интереса,
  - анализ первичной и бухгалтерской документации,
  - анализ налоговых деклараций,
  - проверка банковских и таможенных документов,
  - проверка поставщиков и покупателей.



**Привлечение лосс-аджастера**



## 2018. Грузы: Постельное белье премиум (гагачий пух)

36 млн. руб.

Предпосылки:

- «маленькая ложь» об ожоге руки;
- несоответствие объемов товара и кузова авто;
- отсутствие документов, подтверждающие приобретение;
- несоответствие пожарного мусора заявленному объему имущества и отсутствие несгораемых деталей имущества в нем.

Установлено:

- производитель не поставлял имущество на территорию РФ;
- несоответствие количества пожарного мусора заявленному объему имущества;
- несоответствие структуры пожарного мусора структуре застрахованного имущества;
- причина пожара – поджог.

**Возбуждено уголовное дело по ст. 159 УК РФ**

# Примеры





## **2014. ТМЦ на складе: Элитный китайский чай (пуэр) 35 млн. руб.**

### **Предпосылки:**

- Страхователь был зарегистрирован как юридическое лицо за 5 месяцев до события;
- у единственного поставщика продукции была приобретена единственная партия чая, застрахованная по Полису ;
- оплата товара осуществлялась векселем, копия которого не сохранилась;
- Отсутствие обязательного сертификата качества по ГОСТу;
- отсутствие доказательств пересечения чая через границу.

### **Установлено:**

- застрахованный чай не соответствовал марке и являлся подделкой;
- стоимость ТМЦ была завышена более чем в два раза;

**Вынесен обвинительный приговор**

# Примеры





## 2006. ТМЦ на складе: Хищения в крупных объемах (Сахар)

### Предпосылки:

- Несоответствие объема похищенной продукции и пропускной возможности склада периоду хищения;
- Аналогичные хищения в крупных объемах на нескольких складах Страхователя.

### Установлено:

- Несоответствие объема похищенной продукции и пропускной возможности склада периоду хищения.

**Отказ в выплате. Страхователь продолжает осуществлять деятельность под прежним брендом.**



## 2014. ТМЦ на складе: Пожар (Одежда и обувь)

300 млн. руб.

### Предпосылки:

- Незначительное количество пожарного мусора и отсутствие несгораемых деталей имущества в нем;
- Взаимозависимость участников события;
- Сомнения в достоверности предоставленных документов (ненадлежащее оформление);
- Отсутствие документов, подтверждающих доставку товаров на склад.

### Установлено:

- Несоответствие объема склада объему заявленного как уничтоженного имущества;
- Движение товаров на бумаге, без фактического передвижения.

**Страхователь проиграл все судебные процессы к Страховщику.**

# Примеры





**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

e-mail: [labb@lossadjuster.ru](mailto:labb@lossadjuster.ru); сайт: <http://www.lossadjuster.ru>